Erste&Steiermärkische Bank d.d.
Jadranski trg 3a
51000 Rijeka
OIB: 23057039320
www.erstebank.hr

0800 7890
erstebank@erstebank.hr

Opći uvjeti kreditnog poslovanja Erste&Steiermärkische Bank d.d. s građanima

(dalje: Kreditni opći uvjeti)

Uvodne odredbe

Pojedini pojmovi koji se koriste u Kreditnim općim uvjetima, imaju sljedeće značenje:

Erste banka – izdavatelj Kreditnih općih uvjeta je Erste&Steiermärkische Bank d.d. Rijeka, registrirana pri Trgovačkom sudu u Rijeci, pod matičnim brojem 3337367, sa sjedištem u Rijeci, Jadranski trg 3a, OIB: HR23057039320, IBAN: HR9524020061031262160, BIC/SWIFT: ESBCHR22, REUTERS ESZH; internetska stranica Erste banke www.erstebank.hr, info telefon: 0800 7890, e-mail: erstebank@erstebank.hr

Akti Erste banke – svi dokumenti i odluke što ih donose ovlaštena tijela Erste banke i koji su Klijentu dostupni u poslovnicama Erste banke i na internetskoj stranici te pojedinim Distributivnim kanalima, a uređuju prava, ovlasti i obveze Klijenta i svih ostalih osoba koje preuzimaju prava i obveze prema Erste banci, kao i Erste banke same. Iz Akata Erste banke se za Klijente radi preglednosti sastavljaju izvadci, koji su dostupni Klijentima u poslovnicama Erste banke i na njezinoj internetskoj stranici.

Katalog proizvoda za fizičke osobe (dalje: Katalog) – Akt Erste banke koji uređuje proizvode i usluge koje Erste banka ima u redovnoj ponudi. Iz Kataloga se za Klijente radi preglednosti sastavljaju izvadci po pojedinim proizvodima i uslugama, a Klijentima su dostupni u poslovnicama Erste banke i na internetskoj stranici.

Klijent fizička osoba koja u poslovnom odnosu s Erste bankom uređenom ovim Kreditnim općim uvjetima djeluje izvan svoje trgovačke, poslovne, obrtničke ili profesionalne djelatnosti.

Sudionik u kreditu – osoba koja uz Klijenta preuzima obveze ili daje instrument osiguranja u vezi s Kreditom, uključujući sudužnika, jamca i založnog dužnika, kada je primjenjivo.

Kredit – novčani iznos koji, nakon odluke Erste banke o odobrenju kredita i sklapanja ugovora, Erste banka stavlja Klijentu na raspolaganje na određeno vrijeme i pod određenim uvjetima, a Klijent plaća ugovorene kamate i naknade te iskorišteni iznos novca vraća u vrijeme i na način kako je ugovoreno. Potrošački kredit i stambeni potrošački kredit imaju značenje određeno zakonom kojim se uređuju potrošački krediti.

Ugovor o kreditu – ugovor kojim Erste banka Klijentu odobrava Kredit pod uvjetima određenima tim ugovorom, ovim Kreditnim općim uvjetima i drugim Aktima Erste banke.

Kreditna partija – evidencijski račun Erste banke na kojem se evidentiraju obveze i uplate po pojedinom Kreditu.

Instrument osiguranja – sredstvo odnosno pravo ugovoreno radi osiguranja ispunjenja obveza iz Ugovora o kreditu.

Depozit – novčani iznos koji Klijent polaže kod Erste banke, na koji Erste banka plaća kamatu, a u pojedinim ugovorima i Aktima Erste banke naziva se još i štedni ulog / ulog na štednju / štedni račun / štedna knjižica / oročeni depozit i sl.

Punomoć – ovlaštenje za zastupanje što ga Klijent daje opunomoćeniku (dalje: Opunomoćenik) da na temelju i u okviru ovlasti iz punomoći poduzima radnje u ime i za račun Klijenta. Oblik punomoći i uvjete koje mora ispunjavati Opunomoćenik određuje Erste banka prema svojoj procjeni, koja ovisi o konkretnom slučaju za koju se Punomoć daje. Punomoć može biti jednokratna ili do opoziva.

Skrbnik – fizička osoba koju je imenovalo nadležno tijelo i čije su ovlasti, prava i obveze određene odlukom nadležnog tijela.

Zakonski zastupnik Klijenta – fizička osoba koja, na temelju zakona ili akta nadležnog državnog tijela donesenog na temelju zakona, ima ovlasti, samostalno ili uz suglasnost nadležnog državnog tijela, poduzimati u ime i za račun Klijenta radnje s pravnim učinkom

Trajni medij – svako sredstvo koje Klijentu omogućuje pohranjivanje informacija upućenih osobno njemu na način da su mu one dostupne za buduću uporabu u razdoblju koje odgovara svrsi informacija i koje omogućuje reproduciranje pohranjenih informacija u nepromijenjenom obliku npr. e-mail, papir.

Distributivni kanali – u smislu Kreditnih općih uvjeta predstavljaju sve načine i sredstva preko kojih je moguć pristup, ugovaranje i korištenje proizvoda i usluga Erste banke. U samom tekstu Kreditnih općih uvjeta pojam Distributivni kanali može označavati poslovnice Erste banke, internetsku stranicu Erste banke http://www.erstebank.hr (dalje: internetska stranica), usluge mobilnog i internetskog *on-line* bankarstva George, bankomate i sl. Distributivni kanali uključuju poslovnice Erste banke, internetsku stranicu, mobilno i internetsko bankarstvo George, Aplikaciju KEKS Pay kada je primjenjivo te druge kanale koje Erste banka stavi na raspolaganje.

Transakcijski račun – račun za izvršenje platnih transakcija (tekući račun; žiroračun; račun po viđenju).

Objavljeno 4.11.2026.

Redovna mjesečna primanja – plaća, mirovina ili drugo novčano primanje koje se Klijentu uplaćuje po osnovi i u vezi radnog odnosa (primjerice naknada za vrijeme rodiljnog ili roditeljskog dopusta, bolovanja i dr.).
Aplikacija KEKS Pay – mobilna aplikacija u vlasništvu KEKS Pay d.o.o. namijenjena mobilnim uređajima na Android i iOS platformi, koja omogućuje da ju koriste Klijenti i druge fizičke osobe.
KEKS Pay d.o.o. - vlasnik KEKS Pay aplikacije i partner Erste banke, točnije pružatelj tehničkih usluga odnosno digitalnih rješenja koje podržavaju platne usluge, sa sjedištem u Zagrebu, Frana Folnegovića 6, e-mail: kekspay@kekspay.hr
Digitalna identifikacija – proces identifikacije Klijenta koji se provodi putem Aplikacije KEKS Pay, a sastoji se od skeniranja osobne iskaznice, usporedbe snimke lica s osobnom iskaznicom i provjere da se radi o Klijentu u tom trenutku.
Kvalificirani elektronički potpis – Napredan elektronički potpis koji je izrađen pomoću kvalificiranih sredstava za izradu elektroničkog potpisa i temelji se na kvalificiranom certifikatu za elektroničke potpise.
Napredni elektronički potpis -– elektronički potpis koji omogućava identificiranje potpisnika te je na nedvojben način povezan s potpisnikom. Napredni elektronički potpis izrađen je korištenjem podataka za izradu elektroničkog potpisa koje potpisnik može, uz visoku razinu pouzdanja, koristiti pod svojom isključivom kontrolom i povezan je s njime potpisanim podacima na način da se može otkriti bilo koja naknadna izmjena podataka.
Valuta – domaća i strana sredstva plaćanja.
Viša sila – rat, pobuna, požar, eksplozija, prirodne katastrofe, akti nadležnih državnih tijela ako onemogućuju izvršenje obveza Erste banke, kao i ostale okolnosti na koje Erste banka ne može utjecati.
Sankcije – podrazumijevaju sve ekonomske ili financijske sankcije, mjere ograničavanja ili trgovinski embargo koje nameće, kojim upravlja, ili koje provodi Tijelo nadležno za sankcije.
Tijelo nadležno za sankcije – podrazumijeva (a) Ujedinjene narode, (b) Europsku uniju (EU), (c) Sjedinjene Američke Države, (d) nadležne vladine institucije i agencije u bilo kojem od prethodno navedenih i (e) svako drugo nadležno državno ili regulatorno tijelo, instituciju ili agenciju koja provodi ekonomske i financijske sankcije, mjere ograničavanja ili trgovinski embargo.
Sankcionirana država – podrazumijeva u svakom trenutku zemlju ili teritorij koji je predmet bilo kojih državnih ili teritorijalnih Sankcija.
Sankcionirana osoba – podrazumijeva svaku fizičku ili pravnu osobu, entitet ili tijelo (a) koje je navedeno na bilo kojoj od javno dostupnih sankcijskih lista od strane Tijela nadležnog za sankcije, (b) koje posluje, ustrojeno je ili ima sjedište/prebivalište u Sankcioniranoj državi, (c) koje je inače predmet Sankcija i (d) koje je u vlasništvu ili pod kontrolom ili djeluje u ime bilo koje od prethodno navedenih fizičkih ili pravnih osoba, entiteta ili tijela.
Izjava o sklonosti preuzimanja rizika u Erste&Steiermärkische Bank d.d. – akt kojim se definira postupanje Erste banke u poslovanju s klijentima, jurisdikcijama, industrijama i ostalim situacijama u skladu s ciljanim apetitom Erste banke prema riziku, uz osigurano odgovarajuće praćenje profila rizika koje podrazumijeva integrirano i sveobuhvatno upravljanje identificiranim rizicima.
Primjenjivi propisi - označavaju pravno obvezujuće propise Republike Hrvatske i Europske unije koji se primjenjuju na kreditni odnos između Erste banke i Klijenta, uključujući osobito, a ne ograničavajući se na Zakon o potrošačkim kreditima, Zakon o zaštiti potrošača, Zakon o kreditnim institucijama, Zakon o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma te odluke i smjernice Hrvatske narodne banke i Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga donesene na temelju navedenih propisa, kao i sve njihove izmjene i dopune koje stupe na snagu za vrijeme trajanja kreditnog odnosa.

1. Opće odredbe

1.1. Predmet i područje primjene

1.1.1. Ovim Kreditnim općim uvjetima uređuju se osnovna pravila pod kojima Erste banka pruža usluge kreditiranja klijentima.
1.1.2. Kreditni opći uvjeti primjenjuju se na kredite neovisno o njihovoj namjeni, iznosu, ročnosti, načinu korištenja i vrsti kamatne stope, osim ako je za pojedini proizvod posebnim Kreditnim općim uvjetima, ugovorom ili primjenjivim

ERSTE Bank

propisom određeno drukčije. Na dopuštena prekoračenja, kredite povezane s platnim karticama, plaćanje na rate i druge posebne kreditne proizvode primjenjuju se i posebni uvjeti koji uređuju taj proizvod.
1.1.3. U slučaju nesuglasja između odredbi koje uređuju kreditni odnos, primjenjuju se odredbe pojedinačnog ugovora o kreditu, posebni uvjeti primjenjivi na pojedini kreditni proizvod te naposljetku, ovi Kreditni opći uvjeti.
1.1.4. Kreditni opći uvjeti dostupni su na hrvatskom jeziku u poslovnicama i na internetskoj stranici Erste banke u kojima se pružaju usluge klijentima. Erste banka ih može učiniti dostupnima i putem drugih distributivnih kanala.
1.1.5. Izmjene i dopune Kreditnih općih uvjeta Erste banka objavljuje najmanje u rokovima i na način propisan primjenjivim propisima. Klijenta na kojeg se izmjene primjenjuju Erste banka će o namjeravanim izmjenama obavijestiti na ugovoreni način i na trajnom mediju kako je ugovoreno.

1.2. Dokumentacija
1.2.1. Sva dokumentacija koju Klijent dostavlja Erste banci mora biti na hrvatskom jeziku i po svom obliku i sadržaju te svim drugim detaljima u cijelosti u skladu sa zahtjevima koje Erste banka postavlja i pozitivnim propisima te Erste banka ima isključivo pravo procjene valjanosti predmetne dokumentacije.
1.2.2. Isprave i obavijesti sastavljene na stranom jeziku Klijent je dužan dostaviti Erste banci u ovjerenom prijevodu na hrvatski jezik. Ako Klijent ne dostavi ovjereni prijevod, Erste banka može pozvati Klijenta da ga dostavi ili, prema vlastitoj procjeni, osigurati prijevod putem ovlaštenog prevoditelja o trošku Klijenta. Do dostave odnosno izrade prijevoda Erste banka nije dužna postupiti po dostavljenoj ispravi ili obavijesti.
1.2.3. U slučaju da su Erste banci dostavljene isprave i obavijesti sastavljene dvojezično, na hrvatskom i stranom jeziku, mjerodavna je isključivo hrvatska verzija teksta. U slučaju da su isprave sastavljene dvojezično, a niti jedan od jezika nije hrvatski, prevodi se engleska verzija teksta, ako takva postoji. Ako ne postoji, Erste banka je slobodna odabrati verziju teksta pri čemu će se u donošenju odluke voditi prema dostupnosti prevoditelja.
U slučaju da Klijent ne poznaje hrvatski jezik, prije obavljanja bilo kojeg drugog posla s Erste bankom dužan je poduzeti sve radnje potrebne da bi se upoznao sa sadržajem, odnosno svim pravima i obvezama koje proizlaze iz predmetnog kreditnog odnosa s Erste bankom. Erste banka neće snositi nikakvu štetu koja bi Klijentu mogla nastati jer Klijent ne poznaje hrvatski jezik.
1.2.4. Punomoć mora biti po svom sadržaju specijalna, a ako je sačinjena izvan Erste banke, mora je ovjeriti domaće ili strano nadležno tijelo, u skladu s pozitivnim propisima. Erste banka zadržava pravo ne postupiti po jednokratnoj punomoći starijoj od godinu dana te po bilo kojoj punomoći starijoj od pet godina. U slučaju da ne postupi po punomoći zbog starosti punomoći, Erste banka ima pravo radi dodatne provjere kontaktirati Klijenta, odnosno davatelja punomoći. Punomoć prestaje važiti najkasnije protekom jednog radnog dana od dana primitka izjave / potvrde o pisanom otkazu / opozivu od Klijenta ili Opunomoćenika, prestankom proizvoda/usluge na koju se odnosi, dostavljanjem potvrde / dokaza o gubitku poslovne sposobnosti, odnosno potvrde o smrti Klijenta/Opunomoćenika. Danom prestanka važenja dane punomoći, Opunomoćenik ne može više raspolagati sredstvima niti poduzimati bilo koje druge radnje ili dobiti bilo kakve informacije i dužan je odmah vratiti sva sredstva za raspolaganje, ako takvima raspolaže. Erste banka neće snositi posljedice do kojih može doći ako Opunomoćenik ne postupi u skladu s odredbama ovog članka. Erste banka nije u obvezi obavještavati Klijenta o radnjama i propustima Opunomoćenika.
1.2.5. Erste banka zadržava pravo u iznimnim slučajevima bez navođenja posebnog obrazloženja ne postupiti po punomoćima i ne prihvatiti punomoći u kojima je kao Opunomoćenik navedena osoba s kojom je Erste banka prekinula poslovni odnos ili poslovnu suradnju na temelju opravdane odluke Erste banke (pogotovo u slučajevima iz članka pod naslovom Odgovornost Erste banke), ako Erste banka smatra da time postupa u zaštiti Klijenta, odnosno davatelja punomoći. Erste banka će u primjerenom roku o navedenom prestanku postupanja i neprihvaćanju punomoći obavijestiti Klijenta, odnosno davatelja punomoći usmeno u poslovnici ili dopisom na adresu prebivališta, odnosno boravišta, navedenu na punomoći te o mogućnosti imenovanja novog opunomoćenika.

1.3. Podmirenje obveza proizašlih iz poslovnog odnosa Klijenta i Erste banke
1.3.1. Erste banka ima ovlaštenje naplatiti svaku svoju tražbinu prema Klijentu koja je dospjela po bilo kojoj osnovi u cilju izvršenja njegove obveze i to iz svih sredstava Klijenta koja su povjerena Erste banci, bilo kao osiguranje tražbine Erste banke prema Klijentu po bilo kojoj osnovi ili koja su sredstva povjerena Erste banci po bilo kojoj drugoj osnovi. U slučaju da Erste banka jednostranom odlukom odluči ne iskoristiti neko svoje pravo, odnosno postaviti neki svoj zahtjev, bilo djelomično, bilo u cijelosti (primjerice, ne naplatiti punu maržu), takva odluka Erste banke se ne može nikako protumačiti kao trajno odustajanje ili odricanje od tog prava ili zahtjeva u budućnosti, niti se može smatrati uspostavljanjem običaja koji bi se trebao primjenjivati na tumačenje odnosa između Erste banke i Klijenta.
1.3.2. Propust Erste banke da se koristi ili njezino kašnjenje u korištenju bilo kojim pravom ili pravnim sredstvom neće se smatrati odricanjem od korištenja niti će bilo kakvo pojedinačno ili djelomično korištenje bilo kojeg prava ili pravnog sredstva spriječiti bilo kakva daljnja ili druga korištenja tih ili bilo kojih drugih prava ili pravnih sredstava, niti će se na bilo koji način moći smatrati odustankom ili odricanjem Erste banke od nekog svojeg prava ili zahtjeva. Ugovorena prava i pravna sredstva su kumulativna te ne isključuju primjenu bilo kojih drugih prava ili pravnih sredstava predviđenih primjenjivim propisima.
1.3.3. Erste banka može, bez posebne suglasnosti Klijenta, iskoristiti iznos više/prije roka uplaćenih sredstava radi ispunjenja obveze po kreditu ili bilo kojem drugom dugu prema Erste banci za zatvaranje dospjelog nepodmirenog

dugovanja istog Klijenta po nekoj drugoj osnovi, a u cilju smanjenja dodatnih troškova Klijenta (zateznih kamata i drugih troškova).
1.3.4. Prihvaćanjem Kreditnih općih uvjeta, Klijent izrijekom ustupa Erste banci pravo namiriti sve svoje dospjele i nenamirene tražbine iz sredstava koja se nalaze na svim Depozitima, Transakcijskim računima i svim drugim računima Klijenta u Erste banci kao i svim tražbinama i pravima koje Klijent ima u odnosu na Erste banku.

1.4. Ostalo

1.4.1. Sve odredbe kojima se određuju obveze, prava i ovlasti Klijenta na odgovarajući se način primjenjuju na Opunomoćenika, Zakonskog zastupnika, Skrbnika kao i na sve druge osobe koje na temelju pozitivnih propisa imaju obveze, prava i ovlasti raspolaganja Klijentovim računom, odnosno bilo kojim proizvodom ili uslugom koju Klijent koristi u Erste banci. Ako osobe iz ovog stavaka postupaju protivno navedenim obvezama ili protivno propisima ili su pod Sankcijama, Erste banka je ovlaštena ukinuti punomoć ili na drugi način onemogućiti postupanje tih osoba u ime i za račun Klijenta za vrijeme trajanja tih okolnosti.
1.4.2. Uvjeti posebne ponude ne mogu se kombinirati i/ili zbrajati s uvjetima druge posebne ponude za isti proizvod/uslugu, osim ako nije izrijekom drukčije ugovoreno ili propisano Aktima Erste banke.
1.4.3. Tijekom obrade i trajanja ugovornog odnosa s Erste bankom Klijenti osim kamata i/ili naknada Erste banke mogu imati i troškove drugih osoba uključenih u kreditni proces (javnog bilježnika, procjenitelja, osiguranja, troškove ovjera dokumentacije i sl.), a koje Klijent snosi sam.

2. Obveze Erste banke

2.1. Bankovna tajna

2.1.1. Bankovna tajna su svi podaci, činjenice i okolnosti koje je Erste banka saznala na temelju pružanja usluga Klijentima i u obavljanju poslova s pojedinačnim Klijentom, kao i svi drugi podaci koji se smatraju bankovnom tajnom na temelju primjenjivih propisa. Navedeno se može priopćavati Klijentu, a uz izričitu pisanu suglasnost Klijenta te na temelju Zakona o kreditnim institucijama te drugih primjenjivih propisa i drugim osobama.
2.1.2. Radi dodatnog pojašnjenja odredbe iz prethodnog stavka, Zakonom o kreditnim institucijama i drugim primjenjivim propisima propisane su iznimke od obveze čuvanja bankovne tajne. Obveza čuvanja bankovne tajne ne postoji ako se Klijent pisano suglasi, ako se podaci priopćavaju na zahtjev nadležnih sudova, javnih bilježnika, poreznih tijela, nadzornih tijela za potrebe supervizije ili nadzora iz područja njihove nadležnosti te u drugim slučajevima predviđenim Zakonom o kreditnim institucijama i primjenjivim propisima.
2.1.3. Osobe koje su u stalnom ili povremenom radnom odnosu ili drukčijem ugovornom odnosu, u kojem obavljaju za Erste banku poslove koje im je Erste banka povjerila (primjerice, u postupku eksternalizacije usluga, obrade podataka, procjeni specifičnih rizika, vođenju evidencije plasmana, praćenja naplate i naplate tražbina Erste banke i sl.), u skladu s primjenjivim propisima, obvezne su čuvati bankovnu tajnu i nakon prestanka radnog, odnosno ugovornog odnosa.

2.2. Odgovornost Erste banke

2.2.1. U ispunjavanju obveza proizašlih iz poslovanja Erste banke s Klijentom, Erste banka je dužna postupati s pažnjom, prema pravilima i običajima struke. Erste banka postupa u dobroj vjeri pouzdajući se u vjerodostojnost, točnost, potpunost i istinitost isprava/dokumentacije koja joj je dostavljena i nema obvezu provjeravati u njoj navedene činjenice te neće biti odgovorna ni za kakvu štetu koja bi Klijentu mogla iz toga nastati.
2.2.2. Odgovornost Erste banke ograničena je isključivo na izravnu i stvarno nastalu štetu koju je pretrpio Klijent zbog grube nepažnje ili namjere na strani Erste banke. Erste banka ne odgovara za izvršenje obveza ako je njezino ispunjenje tih obveza onemogućeno višom silom ili bilo kojim drugim uzrokom na koji Erste banka nije mogla utjecati.
2.2.3. Erste banka pridržava pravo uskratiti određeni proizvod ili uslugu Klijentu i neće imati nikakve odgovornosti za bilo kakvu štetu u slučajevima kada nakon odobrenja određenog proizvoda ili usluge Klijentu nastupe (ili Erste banka sazna da su nastupile) takve okolnosti koje, prema slobodnoj procjeni Erste banke, u slučaju da su postojale (ili Erste banci bile poznate) prije odobrenja takvog proizvoda ili usluge, Erste banka ne bi uopće odobrila predmetni proizvod ili uslugu, odnosno ne bi takvu odluku o odobrenju donijela pod uvjetima koji su ugovoreni s Klijentom. Ova odredba odnosi se, primjerice, na promjenu odredaba propisa (uključujući i smjernice i preporuke nadležnih tijela i u Republici Hrvatskoj i inozemstvu) i sl., koji mogu izravno ili neizravno imati utjecaja na poslovanje Erste banke. Osim toga, Erste banka pridržava pravo kod ponovnog odobrenja, produljenja roka korištenja ili izmjene bilo kojih drugih uvjeta, bilo da je prethodno ugovoreno ili se to čini ugovorom (poput reizdavanja / prolongata korištenja određenog proizvoda ili usluge) ponovno zatražiti potvrdu činjenica, okolnosti i/ili uvjeta potrebnih za odobrenje, produljenje ili drugu odluku u vezi takvog proizvoda ili usluge, uključujući bez ograničenja i provjeru kreditne sposobnosti Klijenta. U slučaju da ne postoje pretpostavke koje Erste banka u trenutku odobrenja, produljenja roka korištenja ili izmjene bilo kojih drugih uvjeta traži, odnosno, prema mišljenju Erste banke nije dan potreban dokaz o postojanju relevantnih činjenica, okolnosti i/ili ispunjenja uvjeta, neovisno o drukčijim odredbama u ugovoru ili drugoj ispravi koja regulira prava i obveze

ERSTE Bank

između Klijenta i Erste banke, Erste banka može ne odobriti korištenje takvog proizvoda ili usluge, produljenje korištenja ili izmjene drugih uvjeta. Neovisno o ugovoru ili drugoj ispravi koja regulira međusobna prava i obveze između Klijenta i Erste banke u odnosu na pojedini proizvod ili uslugu, Erste banka pridržava pravo ne odobriti, produljiti rok korištenja ili izmjenu uvjeta korištenja pojedinog proizvoda ili usluge i u slučaju kada je prestala pružati određeni proizvod ili uslugu (u cijelosti ili samo određenom segmentu Klijenata ili proizvoda) na temelju svoje poslovne politike ili odluke.

2.2.4. Erste banka pridržava pravo uskratiti određeni proizvod ili uslugu Klijentu, odnosno uskratiti pravo ponovnog odobrenja, produljenja roka korištenja ili izmjene bilo kojih drugih uvjeta, bilo da je prethodno ugovoreno ili se to čini ugovorom (poput reizdavanja / prolongata korištenja određenog proizvoda ili usluge), ako je Klijent ili njegov Opunomoćenik, Zakonski zastupnik, Skrbnik, Sankcionirana osoba ili krši Sankcije, ako je Tijelo nadležno za sankcije protiv Klijenta ili Opunomoćenika, Zakonskog zastupnika, Skrbnika podnijelo zahtjev/tužbu ili poduzelo radnju ili je pokrenulo istragu ili postupak u vezi ili radi primjene Sankcija, ako bilo koja informacija o financijskom statusu ili o drugoj bitnoj činjenici ili okolnosti koju je Klijent dao Erste banci, a koja bi mogla utjecati na financijski položaj Klijenta nije potpuna, točna, istinita ili ažurirana.

2.2.5. U slučajevima iz prethodnih stavaka, Erste banka može, neovisno o odredbama predmetnog ugovora s Klijentom (osim ako izrijekom nije ugovoreno drukčije ili primjenjivi propisi ne određuju drukčije) isključivo prema vlastitom izboru:

(a) otkazati ugovorni odnos s Klijentom ili

(b) otkazati ugovorni odnos s Klijentom i ponuditi sklapanje ugovora pod izmijenjenim uvjetima.

2.2.6. U slučaju da postoji, isključivo prema procjeni Erste banke, sumnja na prijevaru ili bilo kakvu zloporabu, pranje novca i/ili financiranje terorizma, kršenje Sankcija, neprimjereno, neprihvatljivo, nemoralno postupanje, Erste banka je ovlaštena, bez navođenja posebnog obrazloženja, odgoditi ili odbiti pružanje tražene usluge, proizvoda ili bilo kakve druge transakcije, kao i poduzeti sve potrebne radnje da bi prestao bilo kakav poslovni odnos s Klijentom (primjerice otkazati/raskinuti ugovor s trenutačnim učinkom), ako to smatra nužnim. Osim toga, Erste banka je ovlaštena (ali ne i obvezna) zatražiti bilo kakvo pojašnjenje ili informaciju ili dokumentaciju koju može, prema svojoj procjeni, smatrati potrebnom da bi se otklonila navedena sumnja. Kriteriji i metode po kojima Erste banka procjenjuje rizike od navedenih zlouporaba predstavljaju mjeru upravljanja rizicima i zaštitu Erste banke. Oni se kontinuirano ažuriraju i usavršavaju radi zaštite stabilnosti poslovanja i sigurnosti Klijenata te stoga Erste banka nije dužna Klijentima dostavljati niti pojašnjavati takve kriterije i metode.

2.2.7. Ako Klijent postupa protivno pravilima, načelima ili politikama poslovanja Erste banke i društveno odgovornog poslovanja općenito (kao što su odredbe Izjave o sklonosti preuzimanja rizika u Erste&Steiermärkische Bank d.d. objavljeni na Internetskoj stranici Erste banke), Erste banka je ovlaštena, bez navođenja posebnog obrazloženja, odgoditi ili odbiti pružanje tražene usluge, proizvoda ili bilo kakve druge transakcije, kao i poduzeti sve potrebne radnje da bi prestao bilo kakav poslovni odnos s Klijentom, ako to smatra nužnim (primjerice otkazati/raskinuti ugovor s trenutačnim učinkom).

2.2.8. Erste banka ima pravo u svakom trenutku zatražiti i dodatne informacije i dokumentaciju od Klijenata u skladu s internim procedurama i politikama (primjerice, zbog utvrđivanja statusa poreznog obveznika Sjedinjenih Američkih Država u skladu s FATCA-om[1], izjave, suglasnosti i ostalu dokumentaciju sukladno CRS regulativi[2] i/ili zbog utvrđivanja statusa Sankcionirane osobe).

2.2.9. Erste banka će ovisno o procjeni stupnja rizičnosti Klijenta pristupiti provođenju dubinske analize Klijenta, a u skladu sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma. Klijent je obvezan na zahtjev Erste banke dostaviti podatke i dokumentaciju potrebne za provođenje dubinske analize.

2.3. Obveze Klijenata

2.3.1. Preduvjet zasnivanja svakog poslovnog odnosa s Erste bankom je identifikacija Klijenta, u čiju svrhu je Klijent dužan Erste banci predati dokumentaciju kojom se omogućava identifikacija Klijenta u skladu s primjenjivim propisima, Aktima Erste banke i zahtjevima Erste banke. Presliku navedene dokumentacije Erste banka će koristiti u prethodno navedenu svrhu te čuvati uz primjenu svih kadrovskih, tehničkih i organizacijskih mjera zaštite osobnih podataka uz ostalu dokumentaciju Klijenta.

2.3.2. Klijent je obvezan u roku od osam dana u pisanom obliku ili osobno obavijestiti Erste banku o svakoj promjeni osobnih podataka, statusnih prilika, kontakt podataka preko kojih Erste banka komunicira s Klijentom (adresu, broj mobilnog/ fiksnog telefona, adresu elektroničke pošte) te ostalih podataka, a posebice podataka na osnovu kojih mu

[1] FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) je zakon usmjeren na sprječavanje američkih poreznih obveznika da korištenjem inozemnih računa izbjegnu plaćanje poreza. Status poreznog obveznika Sjedinjenih Američkih Država ima osoba kod koje se utvrde indikatori zbog kojih se na tu osobu primjenjuje predmetni zakon. Tekst zakona je dostupan na www.irs.com.

[2] CRS (Common Reporting Standard) je zajednički standard za automatsku razmjenu informacija o financijskim računima sa ciljem oporezivanja financijske imovine povezane s drugom državom s kojom RH ima sklopljen sporazum o automatskoj izmjeni podataka. Automatska razmjena podataka u RH propisana je Zakonom o administrativnoj suradnji u području poreza

je otvoren račun u Erste banci, odobren kredit ili ugovorena neka druga usluga, osim ako izrijekom nije drukčije ugovoreno.
O promjeni osobnih podataka sadržanih u osobnom dokumentu, kontakt podataka, kao i podataka reguliranih poreznim propisima Klijent može obavijestiti Erste banku putem on-line bankarstva George ili preko adrese elektroničke pošte koju je Klijent dao Erste banci kao kontakt podatak.
Erste banka može Klijentu privremeno onemogućiti ugovaranje proizvoda i usluga Erste banke te raspolaganje sredstvima po računu ako ne raspolaže podacima o Klijentu i/ili ti podaci nisu ažurirani i/ili Klijent o promjeni tih podataka ne obavijesti Erste banku na njezin pisani ili usmeni zahtjev u roku određenom tim zahtjevom, a koje podatke je Erste banka dužna pribavljati u skladu s važećim primjenjivim propisima ili su takvi podaci prema ocjeni Erste banke potrebni za procjenu rizika i poduzimanje mjera za njihovo smanjenje u skladu s propisima o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma.
2.3.3. Prilikom preuzimanja novih zaduženja i njihove otplate, ustupanja sredstava osiguranja za nastala zaduženja Klijent se obvezuje da neće staviti Erste banku u podređeni položaj s obzirom na nove vjerovnike te se obvezuje da će u slučaju nastupa okolnosti koje bi mogle uzrokovati neispunjenje preuzetih obveza unaprijed obavijestiti Erste banku.
Klijent odgovara za sve propuste ili štetu koja bi nastala zbog nepridržavanja obveze dostave podataka o nastalim promjenama.
2.3.4. U slučaju nastupa ili prijetnje od nestanka (primjerice, u slučaju sumnje na gubitak), otuđenja, zloupotrebe ili drugog neovlaštenog postupanja s računom te bilo kojim drugim ispravama i/ili sredstvima kojima se, ako se njima raspolaže ili koristi, može prouzročiti bilo kakva odgovornost (uključujući i gubitak reputacije) Erste banke, Klijent je dužan o tome pisano izvijestiti Erste banku, kao i sva druga nadležna tijela.
2.3.5. Svi troškovi nastali iz neznanja ili nemarnog poslovanja Klijenta, gubitka, otuđenja ili zloupotrebe isprava i/ili sredstava kojima se, ako se njima raspolaže ili koristi, može prouzročiti bilo kakva odgovornost (uključujući i gubitak reputacije) Erste banke i njihovog podnošenja na naplatu po trećoj osobi, terete račun Klijenta.
2.3.6.Klijent se obvezuje da sredstva koja su mu odobrena plasmanom/proizvodom Erste banke neće koristiti za bilo kakve protuzakonite svrhe.
2.3.7. Pravo je Erste banke očekivati od Klijenta da se u komunikaciji s Erste bankom suzdrži od bilo kakvih radnji, postupaka, riječi ili izraza koji mogu predstavljati uvredljivo, ponižavajuće, neprimjereno ili nepristojno ponašanje (primjerice, dolazak u poslovnicu u alkoholiziranom stanju ili pod utjecajem opojnih sredstava, korištenje riječi ili izraza koji kod zaposlenika Erste banke ili drugih prisutnih Klijenata ili osoba mogu izazvati strah, nelagodu, povredu dostojanstva te osjećaj poniženja). U protivnom, Erste banka ima pravo prekinuti svaku daljnju komunikaciju s Klijentom, ako bi procijenila da je to potrebno radi zaštite sigurnosti, zdravlja, dostojanstva, imovine i drugih prava i interesa zaposlenika Erste banke, ostalih Klijenata i trećih osoba za koje može biti odgovorna.
2.3.8. Prilikom identifikacije Klijenta, uz identifikacijski dokument, Erste banka ima pravo zahtijevati na uvid i karticu Klijenta koju je izdala Erste banka po bilo kojem računu Klijenta.
2.3.9. Prihvaćanjem ovih Kreditnih općih uvjeta te ugovaranjem bilo kojeg proizvoda ili usluge Klijent izjavljuje i jamči kako on te njegov Opunomoćenik, Zakonski zastupnik, Skrbnik:

I. nisu Sankcionirane osobe,
II. nisu sudjelovali u bilo kakvoj aktivnosti za koju se može razumno očekivati da će rezultirati određivanjem nekoga od njih kao Sankcionirane osobe te
III. ne posluju sa Sankcioniranom osobom.

2.3.10. Klijent se obvezuje da, od dana ugovaranja bilo kojeg proizvoda ili usluge Erste banke do dana podmirenja svih obveza prema Erste banci, neće: (a) koristiti sredstva iz odobrenog proizvoda/usluga Erste banke ili prouzročiti ili dozvoliti da se sredstva iz odobrenog proizvoda/usluge Erste banke koriste u cijelosti ili djelomično, izravno ili neizravno (a) u vezi s aktivnostima, poslovanjem ili drugim poslovima Sankcionirane osobe ili (b) koriste na bilo koji drugi način koji bi doveo do kršenja Sankcija;
(b) sudjelovati u bilo kakvoj transakciji, aktivnosti ili postupanju koje bi moglo prouzročiti da postane Sankcionirana osoba;
(c) izravno ili neizravno financirati, cijeli ili bilo koji dio plaćanja Erste banci, iz sredstava koja proizlaze iz bilo koje aktivnosti, poslova ili drugih postupanja povezanih sa Sankcioniranom osobom ili koja su inače zabranjena Sankcijama.
2.3.11. Prihvaćanjem ovih Kreditnih općih uvjeta te ugovaranjem bilo kojeg proizvoda ili usluge Klijent izjavljuje i jamči da će u mjeri u kojoj je to dopušteno zakonskim propisima, odmah po saznanju dostaviti Erste banci pojedinosti o bilo kojem zahtjevu, radnji, tužbi, postupku ili istrazi protiv njega, vezano uz bilo koje Sankcije.
2.3.12. Izravno ili neizravno kršenje odredbi opisanih u točkama 2.3.9, 2.3.10. i 2.3.11. ovih Kreditnih općih uvjeta smatra se povredom ugovornih obveza. Erste banka je, sukladno prethodno navedenom, ovlaštena otkazati/raskinuti ugovor o odobrenom proizvodu/usluzi, a Klijent je dužan uplatiti iznos kojim se u cijelosti podmiruju obveze iz ugovora o proizvodu/usluzi Erste banke.

ERSTE Bank

3. Obavještavanje

3.1. Način komunikacije i dostave

3.1.1. Za obavijesti za koje primjenjivi propisi zahtijevaju da se dostavljaju na trajnom mediju navedenom u ugovoru o kreditu, primjenjuje se trajni medij koji je Klijent odabrao, odnosno koji je naveden u ugovoru o kreditu. Klijent može, putem kanala i na način koji je Erste banka omogućila, tijekom trajanja ugovora o kreditu zatražiti promjenu ugovorenog načina dostave bez potrebe sklapanja dodatka ugovora o kreditu.

3.1.2. Za ostale obavijesti Erste banka koristi ugovoreni ili drugi prijavljeni način komunikacije, odnosno Erste banka će dostavu ostalih obavijesti (primjerice opomene o postojanju dospjelog nepodmirenog dugovanja) obavljati na adresu elektroničke pošte (e-mail) koju je Korisnik kredita dostavio Erste banci, a ako Erste banci nije dostavljena adresa elektroničke pošte (e-mail), dostava će se obavljati poštom na kontakt adresu, a ako ista nije dostavljena na adresu boravišta odnosno prebivališta dostavljenu Erste banci. Obavijesti se smatraju primljenima, ako su poslana elektroničkom poštom, na dan slanja, a ako su poslana poštom, na dan predaje pismena pošti, osim ako je primjenjivim propisima drugačije određeno.

3.1.3. Klijent prihvaća da mu Erste banka određene obavijesti i informacije (primjerice kontaktiranje u svrhu mjera olakšanja otplate kod poteškoća u plaćanju), u skladu s primjenjivim propisima, aktima Erste banke i drugim ispravama kojima se uređuje odnos između Erste banke i Klijenta, može dostavljati elektroničkom poštom, SMS-om te putem internetskog i mobilnog bankarstva, osim ako je primjenjivim propisima ili ugovorom izričito određen drugačiji način dostave. Klijent također prihvaća da Erste banka putem navedenih komunikacijskih kanala može dostavljati informacije i isprave koje Klijent zatraži. Radi omogućavanja takve dostave Klijent je dužan Erste banci dostaviti točnu i valjanu adresu elektroničke pošte i/ili broj mobilnog telefona, održavati ih aktivnima i dostupnima te bez odgode obavijestiti Erste banku o svakoj njihovoj promjeni. Klijent je dužan poduzeti odgovarajuće mjere radi zaštite navedenih komunikacijskih kanala.

3.2. Godišnje obavještavanje

3.2.1. Erste banka će najmanje jednom godišnje, bez naknade i najkasnije do 31. ožujka za prethodnu godinu, na papiru ili drugom trajnom mediju koji je Klijent odabrao, obavijestiti Klijenta o stanju kredita, osim za kredite za koje je primjenjivim propisima određen drukčiji način obavještavanja. Obavijest o stanju kredita sadržavat će najmanje informacije propisane zakonom, uključujući dospjelo nepodmireno dugovanje, podatke o opomenama i upozorenje o mogućnosti otkaza ugovora kada je to primjenjivo.

3.2.2. Erste banka će, kada je to propisano, na papiru ili drugom trajnom mediju, godišnju obavijest o stanju kredita te dospjelim nepodmirenim dugovanjima po kreditu uputiti i sudužniku i jamcu.

3.3. Klijent može bez naknade, u opsegu i na način propisan zakonom, tijekom trajanja kredita zatražiti informacije o ukupno plaćenoj glavnici, kamatama i troškovima, pregled uplata i pregled promjena kamatnih stopa.

3.4. Ako je Klijent kao trajni medij za dostavu obavijesti koje mu je Erste banka dužna uputiti sukladno primjenjivim propisima odabrao papir i dostavu na adresu, dostava se obavlja na adresu prebivališta, odnosno na adresu boravišta ako ju je Klijent prijavio Erste banci.

3.5. Klijent je dužan Banku pravodobno obavijestiti o promjeni kontaktnih podataka i drugih podataka relevantnih za dostavu. Ako je primjenjivim propisima dopuštena promjena odabranog trajnog medija bez sklapanja dodatka ugovoru o kreditu, Erste banka će od trenutka evidentiranja promjene dostavu obavljati na novo odabranom trajnom mediju.

3.6. Osim obveze da obavještava Klijenta u skladu s primjenjivim propisima, Erste banka neće imati nikakvu drugu obvezu obavještavati Klijenta, osim ako izrijekom nije drukčije određeno u ovim Kreditnim općim uvjetima, Aktima Erste banke i/ili u pojedinom ugovoru kojim se uređuju odnosi između Erste banke i Klijenta, vezani za pojedini proizvod ili uslugu Erste banke. Primjerice, Erste banka posebno nije u obvezi obavještavati i upozoravati Klijenta o riziku mogućeg umanjenja i/ili gubitka vrijednosti stvari i prava koji su Erste banci predani na čuvanje (uključujući i, primjerice, gubitak vrijednosti zaloga), niti na okolnosti koje bi do toga mogle dovesti, niti je dužna pružati druge savjete ili informacije bilo kakve vrste, osim ako nije izrijekom drukčije dogovoreno.

4. Izračun kreditnih limita

4.1. Erste banka omogućava Klijentu ugovaranje usluge izračuna kreditnih limita kako bi Klijent imao kontinuirano dostupne ponude za ugovaranje kredita u obliku dopuštenog prekoračenja ili većeg iznosa već ugovorenog kredita u obliku dopuštenog prekoračenja i/ili drugog nenamjenskog kreditnog proizvoda Erste banke koji su specificirani važećim Katalogom kao proizvodi koji se mogu nuditi Klijentima temeljem sklopljenog Ugovora o izračunu kreditnih limita, prema uvjetima u vrijeme formiranja ponude za ugovaranje pojedinog kreditnog proizvoda.

4.2. Ugovor o izračunu kreditnih limita može se sklopiti putem on-line bankarstva George ili u poslovnici Erste banke. Klijent pojedinu ponudu za ugovaranje kreditnog proizvoda iz izračunatog kreditnog limita može realizirati u

ERSTE Bank

roku od mjesec dana od datuma ponude sukladno uvjetima iz Kataloga važećeg na datum ponude, osim ako se ne utvrde dodatne okolnosti kako je to određeno Ugovorom o izračunu kreditnih limita.

5. Odobravanje kredita

5.1. Informacije o uvjetima i potrebnoj dokumentaciji za odobravanje kredita Klijentima su dostupne u poslovnicama Erste banke i na internetskoj stranici.

5.2. Za podnošenje zahtjeva za kredit Klijent je dužan Erste banci dostaviti podatke i dokumentaciju potrebne za procjenu njegove kreditne sposobnosti i odobravanje kredita. Podaci potrebni za procjenu kreditne sposobnosti mogu uključivati i podatke koje je Erste banka, temeljem naloga Klijenta, preuzela za pružanje usluge informiranja o računu te podatke pribavljene iz drugih izvora u skladu s primjenjivim propisima.

5.3. Svaki uredno podneseni zahtjev za kredit Erste banka će razmotriti i izvijestiti Klijenta o svojoj odluci u primjerenom roku.

5.4. Erste banka provodi procjenu kreditne sposobnosti Klijenta i svih sudionika u kreditu na temelju potrebnih, dostatnih i razmjernih informacija o njihovim prihodima, rashodima te drugim financijskim i ekonomskim okolnostima relevantnima za procjenu kreditne sposobnosti. Pri procjeni kreditne sposobnosti Erste banka uzima u obzir i dosadašnje poslovanje s Erste bankom te podatke pribavljene uvidom u kreditni registar, u skladu s primjenjivim propisima i Aktima Erste banke. Informacije o registrima koji se koriste, kategorijama podataka te pravima Klijenta u vezi s obradom osobnih podataka sadržane su u dokumentima koji se Klijentu dostavljaju u sklopu procjene kreditne sposobnosti kao i u dokumentima dostupnima u poslovnicama Erste banke i na internetskoj stranici Erste banke. Erste banka zasebno procjenjuje odgovaraju li instrumenti osiguranja povrata kredita i ostali uvjeti uvjetima za odobravanje pojedinog kredita.

5.5. Erste banka samostalno donosi odluku o odobrenju ili odbijanju kreditnog zahtjeva na temelju provedene procjene kreditne sposobnosti i drugih kriterija za odobravanje kredita. U slučaju odbijanja kreditnog zahtjeva Erste banka će Klijentu pružiti informacije o razlozima odbijanja i druge relevantne informacije samo u slučajevima i u opsegu propisanom primjenjivim propisima.

5.6. Nakon odobrenja zahtjeva za kredit, Erste banka i Klijent sklapaju ugovor o kreditu.

6. Namjena kredita

6.1. Erste banka može odobravati namjenske i nenamjenske kredite. Namjenski krediti su krediti kod kojih je točno određena namjena korištenja sredstava. Dokumentacija koju je Klijent obvezan prezentirati Erste banci za namjenski kredit služi isključivo za opravdanje namjene kredita i odobrenjem namjenskog kredita Erste banka ne uvjetuje kupnju određenog proizvoda ili usluge. Sve eventualne nesuglasice i sporove oko kvalitete i isporuke proizvoda i/ili usluge financiranih kreditom, odnosno oko njihovih materijalnih ili pravnih nedostataka Klijent će riješiti isključivo s prodavateljem te Erste banka ne odgovara ni za kakvu štetu nastalu Klijentu kao posljedica toga što prodavatelj nije ispunio ili je djelomično ispunio ugovornu obvezu.

7. Valuta kredita

7.1. Erste banka može odobravati kredite u eurima, kredite u eurima uz valutnu klauzulu te kredite u stranoj valuti, u skladu s pozitivnim propisima i poslovnoj praksi Erste banke.

7.2. Krediti ugovoreni uz valutnu klauzulu isplaćuju se i podmiruju u eurima primjenom srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke u odnosu na ugovorenu stranu valutu na dan isplate, odnosno podmirenja. Rizik promjene tečaja ovisi o kretanju tečaja valute u kojoj je nominirana valutna klauzula u odnosu na euro, a očituje se u nemogućnosti da bilo koja ugovorna strana predviđa i ima utjecaj na tečaj te valute, što za posljedicu ima promjenu iznosa predmetne obveze ili prava izraženih u protuvrijednosti eura.

8. Instrumenti osiguranja

8.1. Klijent je obvezan dostaviti Erste banci odgovarajuće instrumente osiguranja povrata kredita, definirane u uvjetima pojedine vrste kredita, a koji su određeni u skladu s vrstom i iznosom kredita,

8.2. Erste banka može zatražiti i dodatne instrumente osiguranja ako procijeni da su ti instrumenti potrebni za osiguranje povrata kredita.

8.3. Kod kredita odobrenih uz zalog (hipoteka) ili prijenos prava vlasništva (fiducij) u korist Erste banke na nekretnini, Klijent je dužan tijekom otplate kredita na zahtjev Erste banke omogućiti da procjenitelj prihvatljiv Erste banci obavi reviziju procjene vrijednosti nekretnine, neovisno o tome je li je to određeno pojedinačnim ugovorima o kreditu.

8.4. Depozitima koji su založeni kao instrumenti osiguranja Erste banka obračunava kamatu po kamatnoj stopi u skladu s Katalogom, osim ako izrijekom nije ugovoreno drukčije.

8.5. Erste banka aktivira instrumente osiguranja i druge ugovorene načine naplate, kada su za to ispunjene ugovorne i zakonske pretpostavke, u pravilu sljedećim redoslijedom:

1. naplata iz novčanih sredstava Klijenta položenih na računima kod Erste banke,
2. aktiviranje Izjave o zapljeni po pristanku dužnika,
3. aktiviranje zadužnice odnosno naplata putem Financijske agencije,

ERSTE Bank

4. aktiviranje drugih ugovorenih instrumenata osiguranja, uključujući depozite i prava iz polica osiguranja,
5. nakon otkaza ugovora o kreditu, kada su za to ispunjene pretpostavke, pokretanje drugih postupaka prisilne naplate na pokretninama, pravima i nekretninama, uključujući nekretninu založenu u korist Erste banke.

9. Prethodni i naknadni uvjeti

9.1. Prilikom sklapanja ugovora o kreditu Erste banka i Klijent mogu ugovoriti uvjete koje Klijent treba ispuniti prije isplate kredita (prethodni uvjet), odnosno tijekom otplate kredita (naknadni uvjet).
9.2. U slučaju neispunjenja prethodnih uvjeta, Erste banka neće isplatiti sredstva kredita, a eventualno prethodno naplaćena naknada za obradu kredita neće se vratiti Klijentu.
9.3. Ispunjenje naknadnih uvjeta u isključivoj je odgovornosti Klijenta, a Erste banka je ovlaštena, ako to ocijeni potrebnim, informirati Klijenta o približavanju roka za ispunjenje uvjeta.
9.4. U slučaju neispunjenja naknadnih uvjeta, ugovorom o kreditu ugovara se pravo Erste banke da naplati ugovornu kaznu i/ili otkaže ugovor o kreditu.

10. Kamatne stope i naknade u kreditnom poslovanju

10.1. Erste banka samostalno određuje visine kamatnih stopa i naknada do granica utvrđenih pozitivnim propisima i u skladu s tržišnim uvjetima. Visine, rokovi i način naplate kamata i naknada uređeni su Katalogom, a ugovaraju se posebno za svaki pojedini kredit.

10.2. Ugovorna kamatna stopa

10.2.1. Ugovorna kamatna stopa predstavlja ugovorenu nominalnu kamatnu stopu koju su Erste banka i Klijent ugovorili za cijelo vrijeme trajanja kredita ili za određena razdoblja. Erste banka uvijek iskazuje u svojoj ponudi i ugovara nominalnu kamatnu stopu na godišnjoj razini koja se obračunava kao redovna i interkalarna kamata. Ugovorna kamatna stopa može se ugovoriti kao fiksna ili kao promjenjiva. Erste banka samostalno određuje kreditne proizvode po kojima se ugovara fiksna, a po kojima promjenjiva kamatna stopa u skladu s pozitivnim propisima.
10.2.1.1. Fiksna kamatna stopa je jedinstvena nepromjenjiva kamatna stopa za cjelokupno trajanje ugovora o kreditu ili nekoliko kamatnih stopa za pojedina razdoblja određena isključivo određenim fiksnim postotkom.
10.2.1.2. Promjenjiva kamatna stopa podrazumijeva da je visina kamatne stope podložna izmjenama tijekom trajanja kredita. Promjenjiva kamatna stopa (P) sastavljena je od promjenjivog (Pr) i fiksnog dijela kamatne stope (F), odnosno P= Pr+F.
Promjenjivi dio kamatne stope (Pr) predstavlja ugovorenu referentnu kamatnu stopu ili drugi ugovoreni parametar čijim se kretanjem mijenja visina promjenjive kamatne stope, a koji je određen ugovorom o kreditu.
Fiksni dio kamatne stope (F) predstavlja ugovoreni broj postotnih bodova koji se ne mijenja za cijelo vrijeme otplate kredita.
Svaka promjena vrijednosti promjenjivog dijela kamatne stope (Pr) utječe na promjenu ukupne visine promjenjive kamatne stope (P), tako da se kamatna stopa za svako kamatno razdoblje povećava ili smanjuje za puni iznos promjene vrijednosti promjenjivog dijela kamatne stope (Pr), a najviše do zakonom dopuštene maksimalne visine ugovorne kamatne stope.
10.2.1.2.1. Izmjena parametra
Ako promjenjivi dio kamatne stope (Pr), odnosno ugovorena referentna kamatna stopa ili drugi ugovoreni parametar koji predstavlja promjenjivi dio kamatne stope, prestane postojati ili se više ne može primjenjivati, odnosno ako dođe do značajne materijalne promjene metodologije njegova izračuna[1], primijenit će se alternativni parametar utvrđen na prvi mogući od sljedećih načina:
1) službenim konceptom zamjene ili
2) kao rješenje koje predlaže financijska industrija ili
3) kao rješenje koje predstavlja općenito prihvaćenu tržišnu praksu.
Službeni koncept zamjene predstavlja:
- obvezujuću ili neobvezujuću izjavu središnje banke ili nekog drugog nadzornog ili stručnog tijela financijskog sektora osnovanog prema odgovarajućim propisima ili drugog nadležnog javnog tijela ili
- rješenje definirano propisima.
Rješenje koje predlaže financijska industrija predstavlja bilo koju izjavu relevantnih financijskih tijela i udruga[2].

---

[1]Značajnijom materijalnom promjenom u metodologiji izračuna referentne stope ili drugog parametra smatrat će promjena koja rezultira time da referentna vrijednost, izračunata u skladu s novom metodologijom, više ne predstavlja ili adekvatno ne prikazuje referentne pokazatelje ili u vidu ekonomske važnosti više nije usporediva s relevantnom referentnom vrijednosti, određenom ili izračunatom u skladu s metodologijom koja je korištena u vrijeme potpisivanja ugovora o kreditu.
[2]Relevantnim financijskim tijelima i udrugama se smatraju (ali ne isključivo) International Swaps and Derivatives Association (ISDA), International Capital Markets Association (ICMA), Association for Financial Markets in Europe (AFME), Securities Industry and Financial Markets Association (SIFMA), SIFMA Asset Management Group (SIFMA AMG), Loan Markets Association (LMA), Deutsche Derivate Verbands (DDV), Zertifikate Forum Austria, Hrvatska udruga banaka (HUB), Hrvatska narodna banka (HNB).

ERSTE Bank

Rješenje koje predstavlja općenito prihvaćenu tržišnu praksu je rješenje koje je na tržištu već upotrijebljeno za zamjenu parametra koji prestaje postojati ili se više ne može primjenjivati u materijalno velikom broju ugovora, ili neko drugo rješenje koje se može smatrati općenito prihvaćenim na tržištu.
U bilo kojem od tri navedena slučaja, dobiveni alternativni parametar koristi se za ponovni izračun obveza iz financijskih ugovora, koje bi se inače računale upotrebom parametra koji prestaje postojati ili se više ne može primijeniti. U slučaju da nijedno od tri navedena rješenja za alternativni parametar nije dostupno ili provedivo, Erste banka će odrediti način zamjene parametra, odnosno način ponovnog izračuna obveza iz ugovora o kreditu, a koji udovoljava svim primjenjivim propisima. U svakom slučaju, alternativni parametar, odnosno način izračuna mora biti što je više moguće ekonomski ekvivalentan parametru koji se mijenja, da bi se osigurala što neutralnija zamjena.
U slučaju promjene administratora referentne kamatne stope ili drugog parametra koji predstavlja promjenjivi dio kamatne stope (Pr), odnosno informacijskog sustava putem kojeg Erste banka preuzima njegovu službeno objavljenu vrijednost, Erste banka će koristiti službeno objavljene vrijednosti novog administratora odnosno podatke odgovarajućeg informacijskog sustava, bez potrebe za izmjenom ovih Kreditnih Kreditnih općih uvjeta. Sama promjena administratora odnosno informacijskog sustava ne predstavlja prestanak postojanja ili nemogućnost primjene ugovorene referentne kamatne stope ili drugog parametra.
10.2.2. Redovna kamata je ugovorna kamata koja se obračunava od datuma prijenosa kredita u otplatu do ugovorenog roka dospijeća. Pri otplati kredita u anuitetima ili obrocima redovna kamata sadržana je u anuitetu odnosno obroku i dospijeva istodobno s glavnicom. Pri otplati kredita u ratama dospijeće redovne kamate posebno se ugovara te ona može dospijevati istodobno s glavnicom ili neovisno o dospijeću glavnice. Ako redovna kamata dospijeva na dan različit od dana dospijeća glavnice, može dospijevati mjesečno (svakog 1. u mjesecu), tromjesečno (1.1., 1.4., 1.7. i 1.10.), polugodišnje (1.1. i 1.7.), godišnje (1.1.) ili jednokratno po isteku roka otplate kredita.
10.2.3. Interkalarna kamata je ugovorna kamata koja se kod kredita s rokom otplate duljim od 12 mjeseci obračunava na iznos iskorištene glavnice kredita za razdoblje od isplate kredita do datuma prijenosa kredita u otplatu te dospijeva u skladu s ugovorom o kreditu.

10.3. Načini obračuna kamate

10.3.1. Redovna i interkalarna kamata obračunavaju se za obračunsko razdoblje primjenom jednostavnog dekurzivnog kamatnog računa uz primjenu relativne kamatne stope. Obračunsko razdoblje je razdoblje za koje Erste banka obračunava ugovornu kamatu.
10.3.2. Kod otplate kredita u anuitetima i obrocima redovna kamata obračunava se primjenom dekurzivne proporcionalne njemačke metode, što znači da se obračunava na temelju 30 dana u mjesecu i 360 dana u godini.
10.3.3. Kod otplate kredita u ratama redovna kamata obračunava se primjenom dekurzivne proporcionalne francuske metode, na temelju stvarnog broja dana u obračunskom razdoblju i 360 dana u godini.
10.3.4. Interkalarna kamata obračunava se primjenom dekurzivne proporcionalne francuske metode, što znači da se računa na temelju stvarnog broja dana u obračunskom razdoblju i 360 dana u godini.
10.3.5. Ako je kamatu potrebno obračunati za dio obračunskog razdoblja, primjerice u slučaju djelomične prijevremene otplate kredita ili prijevremene otplate kredita u cijelosti, kamata se obračunava primjenom dekurzivne proporcionalne francuske metode, na temelju stvarnog broja dana za koje se kamata obračunava i 360 dana u godini.
10.3.6. Dnevna kamata u slučaju odustanka od ugovora o kreditu izračunava se na ugovoreni iznos kredita, primjenom ugovorene kamatne stope i obračunske osnovice od 360 dana u godini. Stvarna kamata koju je Klijent dužan platiti u slučaju odustanka obračunava se na iskorišteni iznos kredita za razdoblje njegova korištenja.

10.4. Zatezna kamata

10.4.1. Ako Klijent zakasni s plaćanjem dospjele novčane obveze, Erste banka obračunava i naplaćuje zateznu kamatu od dana dospijeća obveze do dana njezina podmirenja.
10.4.2. Zatezna kamata obračunava se i naplaćuje po stopi i na način propisan primjenjivim propisima, u skladu s kojima se mijenja i njezina visina.

10.5. Efektivna kamatna stopa

10.5.1. Efektivna kamatna stopa (EKS) pokazatelj je ukupne cijene kredita za Klijenta, a izračunava se u skladu s primjenjivim propisima. Erste banka javno objavljuje EKS za pojedine vrste kredita, izračunat na reprezentativnom primjeru, u poslovnicama Erste banke i na internetskoj stranici. Erste banka informira Klijenta o EKS-u prije sklapanja ugovora o kreditu te ga iskazuje u ugovoru o kreditu u skladu s primjenjivim propisima. EKS za konkretni kredit izračunava se na temelju uvjeta ugovorenih s Klijentom.

10.6. Naknade

10.6.1. Erste banka može ugovoriti i naplatiti naknade povezane s kreditom samo u slučajevima i pod uvjetima propisanim primjenjivim propisima.
10.6.2. Vrste i visine naknada koje je Klijent dužan podmiriti uređene su Katalogom i ugovaraju se ugovorom o kreditu, a dostupne su Klijentima u poslovnicama Erste banke i na internetskoj stranici Erste banke.

ERSTE Bank

10.6.3. Nakon sklapanja ugovora o kreditu Erste banka neće uvesti nove niti povećati ugovorene naknade, osim kada je takva promjena dopuštena primjenjivim propisima. O dopuštenoj promjeni naknade Erste banka obavijestit će Klijenta u roku i na način propisan primjenjivim propisima.

11. Otplata kredita

11.1. Kredit se prenosi u otplatu nakon isplate cjelokupnog odobrenog iznosa kredita ili, ako kredit nije iskorišten u cijelosti, nakon isteka ugovorenog roka korištenja kredita (dalje: datum prijenosa kredita u otplatu). Nakon datuma prijenosa kredita u otplatu Kredit se otplaćuje u ugovorenim anuitetima, obrocima ili ratama.

11.1.1. Kod kredita s rokom otplate duljim od 12 mjeseci, ako je kredit isplaćen u cijelosti ili je rok korištenja kredita istekao od 1. do 5. dana u mjesecu, datum prijenosa kredita u otplatu je prvi dan tog mjeseca. Ako je kredit isplaćen u cijelosti ili je rok korištenja kredita istekao nakon 5. dana u mjesecu, datum prijenosa kredita u otplatu je prvi dan sljedećeg mjeseca.

11.1.2. Kod kredita s rokom otplate kraćim ili jednakim 12 mjeseci datum prijenosa kredita u otplatu je dan isplate kredita.

11.2. Otplatni plan dostavlja se Klijentu prilikom sklapanja ugovora o kreditu, na papiru ili drugom trajnom mediju, a sadrži podatke o kreditu, broju i visini anuiteta, obroka ili rata, roku otplate, EKS-u te druge podatke u skladu s primjenjivim propisima.

11.3. Otplata kredita može se ugovoriti u anuitetima, obrocima ili ratama, u skladu s načinima otplate predviđenima Katalogom za pojedini kreditni proizvod.

11.3.1. Kod anuitetske otplate kredit se otplaćuje u anuitetima koji se sastoje od dijela glavnice i pripadajuće ugovorne kamate. Kod kredita s fiksnom kamatnom stopom iznos anuiteta jednak je tijekom cijelog razdoblja u kojem se primjenjuje ista fiksna kamatna stopa, dok se tijekom otplate mijenja omjer dijela anuiteta koji se odnosi na glavnicu i dijela koji se odnosi na ugovornu kamatu. Kod kredita s promjenjivom kamatnom stopom iznos anuiteta može se mijenjati uslijed promjene kamatne stope. Erste banka će o promjeni promjenjive kamatne stope obavijestiti Klijenta najmanje 15 (petnaest) dana prije početka njezine primjene dostavom obavijesti o promjeni kamatne stope i novog otplatnog plana.

11.3.2. Kod obročne otplate glavnica kredita sastoji se od dijela glavnice koji se otplaćuje u anuitetima (glavnica u anuitetskoj otplati) i ostatka vrijednosti. Iznos obroka predstavlja iznos anuiteta uvećan za pripadajuću ugovornu kamatu obračunatu na ostatak vrijednosti. Ostatak vrijednosti predstavlja dio glavnice kredita koji se ne otplaćuje kroz anuitete, odnosno razliku između ukupne glavnice kredita i glavnice u anuitetskoj otplati. Na ostatak vrijednosti tijekom otplate obračunava se i naplaćuje ugovorna kamata, a ostatak vrijednosti dospijeva na naplatu jednokratno s posljednjim obrokom.

11.3.3. Kod otplate kredita u ratama ukupna glavnica kredita dijeli se na ugovoreni broj rata, pri čemu je iznos glavnice sadržan u svakoj rati jednak, a kamata se obračunava i naplaćuje na preostali iznos glavnice. Ukupni iznosi pojedinačnih plaćanja razlikuju se tijekom otplate jer ovise o iznosu kamate obračunate na preostalu glavnicu.

11.4. Dospijeće anuiteta, obroka ili rata te kamata i naknada određuje se u skladu s Katalogom i ugovara za svaki pojedini kredit.

12. Poček i moratorij

12.1. Poček je razdoblje odgode otplate glavnice kredita tijekom kojeg glavnica ne dospijeva na naplatu, a na nedospjelu glavnicu obračunava se i naplaćuje ugovorna kamata. Poček se može ugovoriti na početku ili tijekom otplate kredita, za kredite i pod uvjetima za koje Erste banka omogućava njegovo ugovaranje.

Tijekom počeka kamata se obračunava i naplaćuje mjesečno, svakog 1. u mjesecu, primjenom dekurzivne proporcionalne francuske metode, na temelju stvarnog broja dana u obračunskom razdoblju i 360 dana u godini.

12.2. Moratorij je razdoblje tijekom otplate kredita u kojem glavnica ne dospijeva na naplatu, dok se ugovorna kamata odnosno naknada obračunava i naplaćuje u skladu s uvjetima ugovorenog moratorija. Moratorij se može ugovoriti za kredite i pod uvjetima za koje Erste banka omogućava njegovo ugovaranje. Ako se tijekom moratorija obračunava i naplaćuje ugovorna kamata, ona se obračunava i naplaćuje mjesečno, svakog 1. u mjesecu, primjenom dekurzivne proporcionalne francuske metode, na temelju stvarnog broja dana u obračunskom razdoblju i 360 dana u godini.

13. Prijevremena otplata kredita

13.1. Klijent ima pravo u svakom trenutku djelomično ili u cijelosti prijevremeno otplatiti kredit

13.2. Nakon primitka pisanog zahtjeva Klijenta za prijevremenu otplatu kredita, Erste banka će mu bez odgode, na papiru ili drugom trajnom mediju, dostaviti informacije potrebne za razmatranje mogućnosti prijevremene otplate. Informacije će sadržavati najmanje financijske posljedice prijevremene otplate i jasno navedene razumne i opravdane pretpostavke primijenjene u obradi zahtjeva te, kada je primjenjivo, iznos naknade za moguće troškove izravno povezane s prijevremenom otplatom. Ako Klijent odluči izvršiti prijevremenu otplatu, nakon primitka navedenih informacija dužan je na partiju kredita uplatiti iznos potreban za djelomično ili potpuno podmirenje obveza po kreditu.

ERSTE Bank

13.3. Ako se uslijed prijevremene otplate kredita obveze po kreditu djelomično podmiruju, Klijent se obvezuje s Erste bankom sklopiti odgovarajući dodatak ugovora o kreditu kojim se regulira predmetna ugovorna promjena. U slučaju prijevremene otplate kredita u cijelosti dodatak ugovoru o kreditu s predmetnog osnova se ne sklapa.
13.4. Ako Klijent bez prethodno podnesenog zahtjeva za prijevremenu otplatu na partiju kredita uplati iznos dovoljan za podmirenje kredita u cijelosti, Erste banka je ovlaštena navedenu uplatu iskoristiti za prijevremenu otplatu kredita. Iznimno, ako su pozitivnim propisima propisane obveze Erste banke u vezi s prijevremenom otplatom kredita, a koje je Erste banka dužna izvršiti prije prijevremene otplate kredita, Erste banka bez podnesenog zahtjeva za prijevremenu otplatu kredita nije ovlaštena bilo koju uplatu Klijenta iskoristiti za prijevremenu otplatu kredita, slijedom čega će se iz te uplate podmirivati redovne obveze po kreditu u skladu s odredbama ugovora o kreditu i ovim Kreditnim općim uvjetima.
13.5. Ako Klijent bez podnesenog zahtjeva za djelomičnu prijevremenu otplatu na partiju kredita uplati iznos koji je dovoljan samo za djelomično podmirenje obveza po kreditu, Erste banka u tom slučaju nije ovlaštena predmetnu uplatu Klijenta iskoristiti za prijevremenu otplatu kredita, slijedom čega će se iz te uplate podmirivati redovne obveze po kreditu u skladu s odredbama ugovora o kreditu i ovim Kreditnim općim uvjeta te pozitivnim propisima.
13.6. U slučaju povećanja kamatne stope kod ugovora o potrošačkom kreditu Klijent ima pravo u roku od tri mjeseca od primitka obavijesti o povećanju kamatne stope prijevremeno otplatiti kredit bez naknade za prijevremenu otplatu i bez obveze naknade štete Erste banci.
13.7. U slučaju prijevremene otplate kredita, djelomično ili u cijelosti, Erste banka ima pravo naplatiti naknadu u skladu s ugovorom o kreditu, Katalogom i pozitivnim propisima. Erste banka će pri tome naplatiti i sva potraživanja dospjela do trenutka prijevremene otplate.

14. Pravo na odustanak od ugovora o kreditu

14.1. Ako se na ugovor o kreditu primjenjuje zakonsko pravo na odustanak od ugovora o kreditu, Klijent može odustati od ugovora o kreditu bez navođenja razloga, u roku i na način propisan primjenjivim propisima. Ugovorom o kreditu uređene su informacije o roku i postupku ostvarivanja prava na odustanak, trajnom mediju koji je Klijent odabrao za dostavu obavijesti o odustanku Erste banci te financijskim posljedicama odustanka.
14.2. Ako je Klijent prije odustanka koristio sredstva kredita, dužan je u rokovima propisanima zakonom vratiti glavnicu i platiti pripadajuću kamatu za razdoblje od dana korištenja sredstava do dana povrata glavnice (dnevna kamata) te druge iznose koje Erste banka smije zahtijevati prema primjenjivim propisima.

15. Redoslijed zatvaranja dospjelog dugovanja

15.1. Erste banka će dospjelo dugovanje Klijenta zatvarati prema starosti duga, a ako su dugovanja jednako stara, zatvarat će se obveze kako slijedi: troškovi, naknade, zatezne kamate, redovne kamate, dospjela glavnica.
15.2. Kod Klijenata koji neuredno podmiruju svoje obveze Erste banka zadržava pravo promijeniti redoslijed zatvaranja dospjelih dugovanja bez prethodne obavijesti Klijentu.

16. Podmirenje obveza po kreditu

16.1. Obveze po ugovoru o kreditu smatraju se uredno podmirenima ako je plaćanje izvršeno u skladu s ugovorenim načinom i uputama za plaćanje, uključujući uplatu na odgovarajuću kreditnu partiju odnosno račun i uz ispravan poziv na broj, kada je primjenjivo. Datumom podmirenja obveze smatra se datum na koji je uplata zaprimljena i uredno evidentirana na odgovarajućoj kreditnoj partiji. Erste banka ne odgovara za kašnjenje u izvršenju ili evidentiranju plaćanja koje je posljedica okolnosti za koje Erste banka nije odgovorna, uključujući slučaj kada Klijent plaćanje izvršava preko drugog pružatelja platnih usluga. Troškove nastale zbog nepravilno izvršene ili usmjerene uplate Klijent snosi samo u slučajevima i u opsegu dopuštenom primjenjivim propisima. Erste banka pridržava pravo teretiti Klijenta za sve troškove koje je Erste banka imala radi izvršenja pravilnog knjiženja takvog ispunjenja obveze, kao i za eventualne kamate i naknade bilo kakve štete koju bi Erste banka zbog toga mogla pretrpjeti.
16.2. Sva više uplaćena sredstva, odnosno sredstva uplaćena prije roka dospijeća na kreditnu partiju zatvaraju dospjeli dug, a iznimno kod pojedinih vrsta kredita mogu zatvarati i nedospjeli dug u iznosu i prema uvjetima definiranima ugovorom o kreditu, ako Klijent nema dospjelih nepodmirenih dugovanja po drugim osnovama u Erste banci.
16.3. Iznos sredstava uplaćenih iznad iznosa dospjelih obveza odnosno prije njihova dospijeća evidentira se na kreditnoj partiji kao prijevremena uplata.
16.4. Klijent može u svakom trenutku zatražiti povrat prijevremeno uplaćenih sredstava odnosno njihovo korištenje za djelomičnu ili potpunu prijevremenu otplatu kredita, pri čemu se primjenjuju odredbe članka 13. ovih Kreditnih općih uvjeta.
16.5. Na sredstva uplaćena iznad iznosa dospjelih obveza odnosno prije njihova dospijeća Erste banka ne obračunava kamatu.
16.6. Sudužnik, jamac i osobe koje imaju sličan pravni interes za ispunjenje obveze, ovlaštene su svakodobno u cijelosti ili djelomično, neovisno o dospjelosti, podmiriti novčane obveze Klijenta. Navedeno ne isključuje mogućnost Erste banke da primi ispunjenje i od bilo koje treće osobe kad se za to ispune pravne pretpostavke.

ERSTE Bank

17. Poteškoće u plaćanju i mjere olakšavanja otplate

17.1. Ako Klijent ima ili bi mogao imati poteškoće u plaćanju obveza po kreditu, Erste banka će poduzeti razumne mjere radi uspostave kontakta s Klijentom te mu pružiti odgovarajuće informacije i podršku radi pronalaženja mogućeg načina urednog nastavka otplate. Erste banka će u suradnji s Klijentom nastojati utvrditi razloge nastanka poteškoća u plaćanju te, pri razmatranju odgovarajućih mjera za olakšavanje otplate, uzeti u obzir individualne okolnosti Klijenta, njegove potrebe, interese i prava te mogućnost daljnje otplate kredita.

17.2. Prije pokretanja ovršnog postupka, aktiviranja instrumenta osiguranja otplate kredita ili sklapanja ugovora o kupoprodaji neprihodonosnog kredita, Erste banka će Klijenta koji ima poteškoće u plaćanju pisanim putem obavijestiti o radnjama koje namjerava poduzeti te mu ponuditi jednu ili više mjera za olakšavanje otplate, u skladu s primjenjivim propisima.

17.3. Mjere za olakšavanje otplate mogu uključivati refinanciranje kredita, produljenje roka otplate, promjenu vrste ugovora o kreditu, odgodu plaćanja, promjenu kamatne stope, razdoblje bez obveze plaćanja, djelomičnu otplatu, konverziju valute, djelomičan oprost ili konsolidaciju duga te druge mjere dopuštene primjenjivim propisima. Ovisno o okolnostima pojedinog Klijenta, mjere za olakšavanje otplate mogu se primijeniti pojedinačno ili u kombinaciji.

17.4. Radi utvrđivanja odgovarajuće mjere za olakšavanje otplate Erste banka može od Klijenta zatražiti podatke i dokumentaciju potrebne za procjenu njegovih financijskih okolnosti i mogućnosti daljnje otplate.

17.5. Ako se poteškoće u plaćanju nastave, Erste banka će Klijentu, kada je primjenjivo, pružiti informacije o dostupnim javnim oblicima pomoći i podrške osobama u financijskim poteškoćama.

17.6. Erste banka će upoznati Klijenta koji ima ili bi mogao imati poteškoće u plaćanju s dostupnom uslugom savjetovanja o dugu u skladu s primjenjivim propisima.

18. Posljedice neizvršenja obveza iz ugovora o kreditu

18.1. Ako Klijent ne ispuni dospjele obveze iz ugovora o kreditu odnosno druge ugovorene obveze, a nakon provedbe mjera koje je Erste banka dužna poduzeti prije pokretanja naplate kada su takve mjere propisane, Erste banka može, ako su za to ispunjene ugovorne i zakonske pretpostavke, aktivirati instrumente osiguranja, otkazati ugovor o kreditu i proglasiti preostale obveze po kreditu dospjelima te pokrenuti postupak prisilne naplate svojih dospjelih tražbina.

18.2. Klijent snosi sve troškove nastale zbog opisanog neispunjenja svojih obveze u za to predviđenom roku, kao što su troškovi odvjetnika, javnobilježnički, upravni, sudski i troškovi drugih tijela u vezi s postupkom prisilne naplate (ovrhe).

19. Zatvaranje kredita i povrat instrumenata osiguranja

19.1. Nakon potpune otplate kredita Erste banka će, bez naknade i najkasnije u roku propisanom primjenjivim propisima, obavijestiti Klijenta i druge sudionike u kreditu, uključujući sudužnika, jamca i založnog dužnika, o otplati kredita u cijelosti te ih, kada je primjenjivo, informirati o načinu preuzimanja brisovnog očitovanja i drugih isprava potrebnih za prestanak odnosno brisanje instrumenata osiguranja.

19.2. Kada postoje prava trećih osoba koje su djelomično ili u cijelosti otplatile kredit, Erste banka će sudionike obavijestiti o tim pravima i daljnjim uvjetima izdavanja brisovnog očitovanja. Na isti način Erste banka će obavijestiti i druge sudionike kreditnog odnosa kada je to propisano.

20. Dopušteno prekoračenje po tekućem računu – prekoračenje po tekućem računu i usluga Erste Rate

20.1. Erste banka na temelju zahtjeva Klijenta za dopušteno prekoračenje po Tekućem računu donosi odluku o njegovu odobrenju. U slučaju odobrenja zahtjeva, Erste banka i Klijent sklapaju ugovor kojim se Klijentu odobrava korištenje Prekoračenja po Tekućem računu i usluge Erste Rate, koji zajedno čine proizvod dopuštenog prekoračenja po Tekućem računu (dalje: Dopušteno prekoračenje).

20.1.1. Prekoračenje po Tekućem računu je kredit vezan uz Tekući račun koji predstavlja iznos novčanih sredstava koji Erste banka Klijentu stavlja na raspolaganje, a koji nadmašuje trenutačno stanje sredstava na Tekućem računu (dalje: Prekoračenje).

20.1.2. Usluga Erste Rate omogućava podizanje gotovog novca s bankomata uz otplatu na više rata te kupnju uz plaćanje na rate i/ili uz odgodu plaćanja na ugovorenim prodajnim mjestima (dalje: Erste Rate).

20.1.3. Uvjeti Prekoračenja i Erste Rate detaljnije su određeni važećim Katalogom.

20.2. Dopušteno prekoračenje ugovara se na određeni rok uz mogućnost automatskog produljenja na isti rok trajanja ugovora u istom ili manjem ukupnom iznosu Dopuštenog prekoračenja, pod uvjetima određenim ugovorom, ovim Kreditnim općim uvjetima i Katalogom. Ako se prilikom automatskog produljenja povećava kamatna stopa ili naknada koju je Klijent dužan platiti, obavijest o automatskom produljenju sadržavat će i obavijest o povećanju kamatne stope odnosno naknade te će se dostaviti u roku i na način propisan primjenjivim propisima.

20.3. Na iskorišteni iznos Prekoračenja Erste banka obračunava fiksnu nominalnu godišnju kamatnu stopu u visini ugovorenoj ugovorom. Kamata se obračunava mjesečno na iskorišteni iznos Prekoračenja, konformnom metodom na bazi stvarnog broja dana, dospijeva zadnjeg dana kalendarskog mjeseca i naplaćuje se s Tekućeg računa.

ERSTE Bank

20.4. Kod korištenja Erste Rate na bankomatima Erste banke, prije isplate sredstava s Tekućeg računa naplaćuje se jednokratna fiksna naknada određena Katalogom važećim u trenutku korištenja Erste Rate. Naplata naknade uvjet je za isplatu sredstava na bankomatu te, ako raspoloživa sredstva na Tekućem računu nisu dostatna za podmirenje naknade, isplata sredstava nije moguća. Efektivna kamatna stopa izračunava se na reprezentativnom primjeru i dostupna je u poslovnicama Erste banke i na Internetskoj stranici Erste banke. Za korištenje Erste Rate na ugovorenim prodajnim mjestima Erste banka ne obračunava kamate ni naknade.
20.5. Erste banka će tijekom cijelog trajanja ugovora o Dopuštenom prekoračenju najmanje jednom mjesečno obavijestiti Klijenta o stanju i prometu po Tekućem računu, na papiru ili drugom trajnom mediju navedenom u ugovoru. Izvještaj će sadržavati podatke propisane primjenjivim propisima.
20.6. Erste banka će Klijenta o povećanju kamatne stope ili naknade koju je dužan platiti, a koja se odnosi na Dopušteno prekoračenje, obavijestiti najmanje 15 dana prije početka primjene povećanja, na papiru ili drugom trajnom mediju navedenom u ugovoru.
20.7. Ako klijent na Tekući račun u Erste banci redovito prima mjesečna primanja te su u trenutku isteka ugovorenog roka korištenja Dopuštenog prekoračenja ispunjeni svi uvjeti za produljenje u istom iznosu, u skladu s odredbama ugovora i važećim Aktima Erste banke, ugovor će se automatski produljiti na isto razdoblje i u istom iznosu Dopuštenog prekoračenja.
20.8. Klijent može u svakom trenutku, tijekom trajanja ugovornog odnosa, zatražiti prijevremeno zatvaranje Dopuštenog prekoračenja, podnošenjem zahtjeva za prijevremeno zatvaranje Dopuštenog prekoračenja. U slučaju da je Klijent podnio zahtjev za prijevremeno zatvaranje Dopuštenog prekoračenja i podmirio sve obveze po osnovi Dopuštenog prekoračenja, Dopušteno prekoračenje se zatvara i ugovor prestaje.
20.9. Erste Banka će Klijentu po otplati cjelokupnog iskorištenog iznosa kredita u obliku Dopuštenog prekoračenja, izdati obavijest o otplati kredita u roku od najkasnije 15 dana od dana otplate cjelokupnog iznosa kredita u obliku Dopuštenog prekoračenja.
20.10. Klijent može temeljem pojedinačnog zahtjeva zatražiti povećanje ukupnog iznosa Dopuštenog prekoračenja u poslovnici Erste banke ili putem *on-line* bankarstva George, a po odobrenju zahtjeva, Klijent potpisuje novi ugovor, čime prethodni ugovor prestaje.
20.11. Erste banka će Klijentu produljiti ugovor s manjim iznosom Dopuštenog prekoračenja u slučaju da, po isteku tekućeg ugovorenog razdoblja trajanja ugovora, izračunati iznos raspoloživog Dopuštenog prekoračenja bude manji od prethodnog, u skladu s izračunom kreditne sposobnosti i procjenom kreditnog rizika Klijenta (npr. u slučaju smanjenja mjesečnog primanja, povećanja mjesečnih obveza Klijenta i sl.).
20.12. Erste banka u sljedećim slučajevima Klijentu neće produljiti ugovor na naredno razdoblje trajanja:
- ako Klijent uredno i na vrijeme ne izvršava svoje obveze prema Erste banci i drugim kreditnim i financijskim institucijama,
- u slučaju smanjenja ili izostanka Redovnih mjesečnih primanja koja utječu na visinu Dopuštenog prekoračenja,
- ako Erste banka od nadležnog tijela zaprimi nalog za postupanje po prisilnoj osnovi za plaćanje po Transakcijskom računu Klijenta,
- ako je po procjeni Erste banke došlo do znatnog pogoršanja financijske situacije Klijenta,
- ako se Klijent ne pridržava bilo koje odredbe Okvirnog ugovora o platnim uslugama (Ugovora o tekućem računu) i Ugovora o dopuštenom prekoračenju,
- u slučaju da Erste banka opravdano sumnja ili utvrdi da se Klijent bavi prijevarnim radnjama, pranjem novca ili financiranjem terorizma koristeći Transakcijski račun ili bilo koji drugi proizvod ili uslugu Erste banke,
- u slučaju prestanka važenja Okvirnog ugovora o platnim uslugama iz bilo kojeg razloga.
20.13. Erste banka će za vrijeme trajanja ugovora–Klijentu ukinuti Dopušteno prekoračenje u slučaju izostanka Redovnih mjesečnih primanja.
20.14. Erste banka će Klijenta o ukidanju Dopuštenog prekoračenja, produljenju ugovora u istom ili manjem iznosu odnosno neproduljenju ugovora obavijestiti najmanje 30 dana prije dana efektivnog ukidanja Dopuštenog prekoračenja odnosno isteka postojećeg ugovora, na način ugovoren ugovorom i u skladu s primjenjivim propisima.
20.15. Erste banka će Klijentu, u slučaju ukidanja Dopuštenog prekoračenja, ne produljenja ugovora na naredno razdoblje ili produljenja ugovora s manjim iznosom Dopuštenog prekoračenja, omogućiti obročnu otplatu ukinutog odnosno umanjenog iznosa Prekoračenja, uvećanog za iznos eventualnog nedopuštenog prekoračenja, u 12 jednakih mjesečnih obroka, bez podnošenja zahtjeva i bez dodatnog troška za Klijenta. Na obročnu otplatu primjenjuje se kamatna stopa koja nije viša od kamatne stope koja se primjenjivala na ukinuto odnosno umanjeno Prekoračenje, u skladu s Katalogom. Erste banka će Klijenta o uvjetima obročne otplate pravovremeno obavijestiti na ugovoreni način. Radi izbjegavanja dvojbi, iskorišteni iznos Erste Rate Klijent nastavlja otplaćivati na način odabran prilikom korištenja te usluge.
20.16. Dopušteno prekoračenje ne može se koristiti za podmirenje obveza na temelju naloga za izvršavanje osnove za plaćanje zaprimljenih od Financijske agencije u skladu sa Zakonom o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima, kao i na temelju drugih propisa po kojima se provodi ovrha na računima.
20.17. Klijent je obvezan unaprijed obavijestiti Erste banku o okolnostima koje utječu ili bi mogle utjecati na visinu i mogućnost korištenja i uredne otplate odnosno ispunjenja obveza iz Ugovora, a osobito ako je riječ o izostanku ili smanjenju Redovnih mjesečnih primanja, a čija visina i uplate utječu na umanjenje ili ukidanje kredita u obliku

Dopuštenog prekoračenja ili nekim drugim bitnim financijskim okolnostima Klijenta o kojima Erste banka nema saznanja.
20.18. U slučaju da se Transakcijski račun Klijenta tereti po osnovi naloga Financijske agencije, Banka će uskratiti Klijentovo pravo na korištenje Dopuštenog prekoračenja za sve vrijeme trajanja izvršavanja osnove za prisilnu naplatu.
20.19. Erste banka ima pravo otkazati Ugovor i proglasiti Dopušteno prekoračenje u cijelosti dospjelim ako:
- je Transakcijski račun u nedopuštenom prekoračenju,
- postoji sudska zabrana raspolaganja sredstvima na Transakcijskom računu ili druga osnova prisilne naplate,
- postoje dospjela nepodmirena dugovanja Klijenta prema Erste banci po drugim osnovama,
- u slučaju da Erste banka opravdano sumnja ili utvrdi da se Klijent bavi prijevarnim radnjama, pranjem novca ili financiranjem terorizma koristeći Transakcijski račun ili bilo koji drugi proizvod ili uslugu Erste banke,
- ako se Klijent ne pridržava bilo koje odredbe Okvirnog ugovora o platnim uslugama (ugovora o tekućem računu) i Ugovora o dopuštenom prekoračenju,
- u slučaju prestanka važenja Okvirnog ugovora o platnim uslugama iz bilo kojeg razloga.

20.20. Trenutkom otkaza Ugovora dospijevaju i odmah postaju plativima svi iznosi koje Klijent duguje ili će dugovati Erste banci po ugovoru, uključujući glavnicu, kamate, naknade i druge troškove.
20.21. Opomene o postojanju dospjelog nepodmirenog duga s osnove Dopuštenog prekoračenja Erste banka će slati Klijentu na adresu elektroničke pošte (e-mail) koju je Klijent dostavio Erste banci. Opomene će se smatrati primljenim od strane Klijenta na dan slanja elektroničke pošte (e-maila). Ako Klijent nije dostavio Erste banci adresu elektroničke pošte (e-mail), opomene o postojanju dospjelog nepodmirenog duga s osnove Dopuštenog prekoračenja Erste banka će slati poštom na posljednju kontakt adresu. Ako Klijent nije Erste banci dostavio niti adresu elektroničke pošte niti kontakt adresu, Erste banka će opomene o postojanju dospjelog nepodmirenog duga s osnove Dopuštenog prekoračenja dostavljati poštom na adresu navedenu u Ugovoru o dopuštenom prekoračenju odnosno na drugu adresu prebivališta o kojoj je Klijent naknadno u pisanom obliku izričito izvijestio Erste banku ili na adresu boravišta ako ju je Klijent dostavio Erste banci.
20.22. Pisanu obavijest o otkazu ugovora Erste banka će slati Klijentu na adresu navedenu u ugovoru odnosno na drugu adresu prebivališta o kojoj je Klijent naknadno u pisanom obliku izričito izvijestio Erste banku na ugovoreni način. Otkaz ugovora nastupa predajom obavijesti o otkazu na poštu, odnosno drugoj osobi ovlaštenoj za obavljanje poštanskih usluga.

21. Krediti u Aplikaciji KEKS Pay

21.1. Klijenti koji u Aplikaciji KEKS Pay podnesu zahtjev za Kredit prolaze postupak Digitalne identifikacije radi provjere preduvjeta za sklapanje Ugovora i zaštite podataka Klijenta, ako odgovarajuća identifikacija nije prethodno provedena na drugi način. U procesu ugovaranja Klijent potvrđuje, dopunjuje i/ili ispravlja potrebne podatke. Prije sklapanja Ugovora Klijent prolazi postupak videoelektroničke identifikacije radi provođenja mjera dubinske analize u skladu s propisima kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma. Nakon provedene videoelektroničke identifikacije Klijent u Aplikaciji KEKS Pay potpisuje Ugovor Kvalificiranim elektroničkim potpisom.
21.2. Za kredite ugovorene u Aplikaciji KEKS Pay, Erste banka u toj aplikaciji omogućuje uvid u podatke o vrsti kredita, valuti kredita, odobrenom iznosu kredita, roku korištenja u mjesecima, broju preostalih rata, broju podmirenih rata, početku korištenja kredita, datumu dospijeća, kamatnoj stopi, preostalom iznosu glavnice, dospjelom iznos na naplatu kao i o preplaćenom iznosu.

22. Izmjene ugovora o kreditu

22.1. Prije izmjene uvjeta ugovora o kreditu Erste banka će Klijentu, na papiru ili drugom trajnom mediju dostaviti informacije o predloženim izmjenama u skladu s primjenjivim propisima. Informacije uključuju jasan opis predloženih izmjena, rok njihove provedbe, podatak o tome je li za provedbu izmjene potrebna suglasnost Klijenta te informacije o načinu i roku podnošenja prigovora.
22.2. Izmjene koje zahtijevaju suglasnost Klijenta proizvode učinke nakon davanja potrebne suglasnosti odnosno sklapanja dodatka ugovoru, osim ako primjenjivi propis dopušta drukčiji način.

23. Postupak podnošenja prigovora

23.1. Ako Klijent smatra da mu je u poslovnom odnosu s Erste bankom povrijeđeno neko njegovo pravo ili je nezadovoljan uslugom ili proizvodom Erste banke koje je ugovorio ili koje namjerava ugovoriti može dostaviti Erste banci obrazloženi pisani prigovor na njezinu poslovnu adresu ili poštom na Erste&Steiermärkische Bank d.d., Zagreb, Ivana Lučića 2 ili elektroničkom poštom na adresu vasemisljenje@erstebank.hr ili sredstvima mrežne komunikacije – online/web forma za prigovore dostupna na internetskoj stranici Erste banke www.erstebank.hr ili pisani prigovor predati u poslovnicu Erste banke s naznakom da je riječ o prigovoru. Prigovor će zaposlenici Erste banke proslijediti nadležnoj organizacijskoj jedinici za rješavanje prigovora.
23.2. Prigovor treba sadržavati ime i prezime Klijenta, OIB Klijenta, detaljan opis događaja/situacije (sve činjenice i okolnosti uz navođenje relevantnih datuma) te, ako je to moguće, dokaz iz kojeg proizlazi da je prigovor osnovan. Ako

je dostavljeni opis događaja/situacije i/ili dokaz nepotpun, Erste banka može zatražiti da Klijent upotpuni prigovor te Erste banka ne odgovara za eventualne štetne posljedice nepotpunog prigovora.
23.3. Erste banka će o osnovanosti prigovora te o mjerama i radnjama koje poduzima obavijestiti Klijenta pisano ili na drugom Trajnom mediju.
23.4. Klijent prigovor može uputiti i Hrvatskoj narodnoj banci.

24. Završne i prijelazne odredbe

24.1. Na odnose, međusobna prava i obveze Klijenata i Erste banke primjenjuje se pravo Republike Hrvatske te se pod pojmom prijmjenjivih propisa smatraju pozitivni propisi Republike Hrvatske, osim ako izrijekom nije ugovoreno drukčije.
24.2. Za rješavanje mogućih sporova proizašlih iz poslovnog odnosa Klijenta i Erste banke mjesno će biti nadležni stvarno nadležni sudovi u sjedištu Erste banke, osim ako izrijekom nije ugovoreno drukčije, odnosno, ako ne postoji isključiva nadležnost drugog suda ili nadležnog tijela, pri čemu se ne ograničavaju prava Klijenta na nadležnost koja mu pripada po propisima o zaštiti potrošača. Mjesto ugovaranja i mjesto izvršenja usluge Erste banke je Republika Hrvatska, osim ako izrijekom nije ugovoreno drukčije.
24.3. Sastavni dio Kreditnih općih uvjeta čine podaci o važećim nominalnim i efektivnim godišnjim kamatnim stopama i naknadama, koji su dostupni Klijentu u poslovnicama Erste banke i na internetskoj stranici, kao i metodologije izračuna promjene kamatnih stopa kredita i depozita, koje utvrđuju stručne službe Erste banke.
24.4. Kreditni opći uvjeti i Akti Erste banke te sve njihove izmjene i dopune objavljuju se u poslovnicama Erste banke i na internetskoj stranici te stupaju na snagu i primjenjuju se najranije 15 (petnaest) dana od dana objave, osim ako primjenjivi propis ne određuje drukčije.
24.5. Smatra se da je Klijent prihvatio Kreditne opće uvjete i Akte Erste banke te sve njihove izmjene ako Klijent do dana stupanja na snagu istih ne dostavi pisani prigovor Erste banci. Ako Klijent u navedenom roku dostavi pisani prigovor, Erste banka je ovlaštena isključivo prema vlastitom izboru:
a) otkazati ugovorni odnos s Klijentom ili
b) otkazati ugovorni odnos s Klijentom i ponuditi sklapanje ugovora pod izmijenjenim uvjetima.

25. Izmjene Kreditnih općih uvjeta

25.1. Erste banka može izmijeniti i dopuniti Kreditne opće uvjete zbog izmjene propisa, odluka i smjernica nadležnih tijela, promjene proizvoda, procesa i tehnologije, organizacijskih razloga ili potrebe za dodatnim pojašnjenjima, uz poštovanje ograničenja koja proizlaze iz primjenjivih propisa i ugovora.
25.2. Izmjene i dopune Kreditnih općih uvjeta Erste banka će učiniti dostupnima najmanje 15 dana prije početka njihove primjene. Klijenta na kojeg se izmjene i dopune primjenjuju Erste banka će o njima obavijestiti najmanje 15 dana prije početka njihove primjene, na način ugovoren u ugovoru o kreditu.

26. Primjena na postojeće i nove ugovore

26.1. Ovi Kreditni opći uvjeti primjenjuju se na ugovore o kreditu sklopljene od 20.11.2026.

27. Stupanje na snagu

27.1. Ovi Kreditni opći uvjeti objavljuju se na internetskoj stranici Erste banke i u poslovnicama Erste banke te stupaju na snagu dana 20.11.2026. godine.